



Аудиторское заключение независимого аудитора

Аktionерам и Совету Директоров Акционерного общества «Балтийский лизинг»:

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Балтийский лизинг» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- отчет о финансовых результатах за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях капитала за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую отчетность

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки бухгалтерской отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

АО «ТЭК Аудит»

15 марта 2018 года
Москва, Российская Федерация

Е.И. Копанева

Е.И. Копанева, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000398),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АО «Балтийский лизинг»

Свидетельство о государственной регистрации № 3487
выдано Октябрьской районной администрацией мэрии Санкт-Петербурга 09 декабря 1993 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 25 ноября 2002 г. за № 1027810281036

Адрес: 190103, г. Санкт-Петербург, ул. 10-я Красноармейская д. 22, лит. А.

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 г. за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация)

ОРИЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций -
11603050547

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2017 г.**

Организация: Акционерное общество "Балтийский лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
Организационно-правовая форма/форма собственности
Непубличное акционерное общество/Частная собственность
Единица измерения: млн. руб.
Местонахождение (адрес): 190103, Санкт-Петербург, 10-я Красноармейская ул., д.22, лит.А

форма по ОКУД	0710001
Дата (число, месяц, год)	31.12.2017
по ОКПО	01860957
ИНН	7812022787
по ОКВЭД	64.91, 67.20.9
по ОКОПФ/ОКФС	12267/16
по ОКЕИ	385

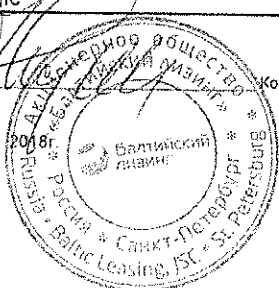
Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
1	2	3	4	5	6
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	0	0	0
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
4.1	Основные средства	1150	1	1	1
4.2	Доходные вложения в материальные ценности	1160	1	11	85
4.3	Финансовые вложения	1170	2 154	1 599	1 181
	Отложенные налоговые активы	1180	6	9	6
4.5.1	Прочие внеоборотные активы	1190	12	33	104
	Итого по разделу I	1100	2 174	1 653	1 377
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4.4	Запасы	1210	37	39	49
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
4.5	Дебиторская задолженность	1230	54	132	281
4.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	7
4.6	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	33	3	28
4.7.1	Прочие оборотные активы	1260	3	1	13
	Итого по разделу II	1200	127	175	378
	БАЛАНС	1600	2 301	1 828	1 755

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
1	2	3	4	5	6
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
4.8.1	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	15	15	15
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
4.8.2	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	2	2	2
4.8.3	Резервный капитал	1360	3	3	3
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 101	1 705	1 604
	Итого по разделу III	1300	2 121	1 725	1 624
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.9	Заемные средства	1510	-	-	7
4.10	Кредиторская задолженность	1520	175	86	75
4.11	Доходы будущих периодов	1530	5	17	49
	Оценочные обязательства	1540	0	0	0
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	180	103	131
	БАЛАНС	1700	2 301	1 828	1 755

Руководитель _____ Корчагов Д.В.

Главный бухгалтер _____ Челуровская Л.Н.

15 марта 2018г.



**Отчет о финансовых результатах
за 2017 год.**

Организация: Акционерное общество "Балтийский лизинг"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Организационно-правовая форма/форма собственности

Непубличное акционерное общество/Частная собственность

Единица измерения: млн. руб.

Форма по ОКУД	Коды
Дата (число, месяц, год)	0710002
по ОКПО	31.12.2017
ИНН	01860957
по ОКВЭД	7812022787
по ОКФС/ОКФС	64.91, 67.20.9
по ОКЕИ	1226//16
	385

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
2.1.1	Выручка	2110	389	569
2.2.1	Себестоимость продаж	2120	(75)	(257)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	314	312
	Коммерческие расходы	2210	-	-
2.2.2	Управленческие расходы	2220	(16)	(18)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	298	294
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
2.1.2	Проценты к получению	2320	198	164
	Проценты к уплате	2330	-	-
2.1.2	Прочие доходы	2340	164	130
2.2.3	Прочие расходы	2350	(165)	(155)
5.1.2	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	495	433
	Текущий налог на прибыль	2410	(96)	(89)
	в т.ч. Постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	0	0
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	1
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	(3)	2
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	396	347

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	396	347
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	0,000	0,000
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Борчагов Д.В.

Главный бухгалтер _____ Чепуронская Л.Н.

15 марта 2018 г.



Отчет об изменениях капитала
за 2017 г.

Организация: Акционерное общество "Балтийский лизинг"
(Краткое наименование организации, наименование юридического лица)
Вид экономической деятельности: Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
Организационно-правовая форма/форма собственности:
Публичное акционерное общество/Частная собственность,
Единица измерения: млн. руб.

Формы ОКУД: 07/0003
Дата (число, месяц, год): 31.12.2017
по ОКПО: 02650057
ИНН: 78/022787
по ОГРН: 104 91 67 29 0
по ОКФС/ОКФС: 1208/16
по ОКВН: 385

1. Движение капитала

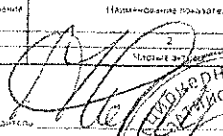
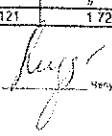
Пояснение	Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Составляющие акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3100	15	-	2	3	1 604	1 624
	за 2016 г.							
	регистрарный капитал - всего	3210	-	-	-	-	347	347
	в том числе:							
	чистая прибыль	3211	х	х	х	х	347	347
	переводная прибыль	3212	х	х	х	х	-	-
	доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	х	х	х	х	-	-
	дополнительный выпуск акций	3214	-	х	х	х	-	-
	увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	х	х	х	-	-
	реорганизация юридического лица	3216	-	х	х	х	-	-
	размещение выкупленных акций (долей)	3217	х	-	х	х	-	-
	формирование уставного капитала	3218	-	х	х	х	-	-
	Уменьшение капитала - всего	3220	-	-	-	-	(246)	(246)
	в том числе:							
	убыток	3221	х	х	х	х	-	-
	переводная убыток	3222	х	х	х	х	-	-
	расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	х	х	х	х	-	-
	уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	х	х	х	-	-
	уменьшение капитала	3225	-	х	х	х	-	-
	реорганизация юридического лица	3226	-	х	х	х	-	-
	дисконды	3227	х	х	х	х	-	-
	выкуп собственных акций (долей)	3228	х	х	х	х	-	-
	Начисление добавочного капитала	3230	х	х	х	х	-	-
	Начисление резервного капитала	3235	х	х	х	х	-	-
	Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3250	15	-	2	3	1 705	1 725
	за 2017 г.							
	регистрарный капитал - всего	3310	-	-	-	-	396	396
	в том числе:							
	чистая прибыль	3311	х	х	х	х	396	396
	переводная прибыль	3312	х	х	х	х	-	-
	доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	х	х	х	х	-	-
	дополнительный выпуск акций	3314	-	х	х	х	-	-
	увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	х	х	х	-	-
	реорганизация юридического лица	3316	-	х	х	х	-	-
	размещение выкупленных акций (долей)	3317	х	-	х	х	-	-
	формирование уставного капитала	3318	-	х	х	х	-	-
	Уменьшение капитала - всего	3320	-	-	-	-	х	х
	в том числе:							
	убыток	3321	х	х	х	х	-	-
	переводная убыток	3322	х	х	х	х	-	-
	расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	х	х	х	х	-	-
	уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	х	х	х	-	-
	уменьшение капитала	3325	-	х	х	х	-	-
	реорганизация юридического лица	3326	-	х	х	х	-	-
	дисконды	3327	х	х	х	х	-	-
	выкуп собственных акций (долей)	3328	х	х	х	х	-	-
	Начисление добавочного капитала	3330	х	х	х	х	-	-
	Начисление резервного капитала	3335	х	х	х	х	-	-
	Величина капитала на 31 декабря 2017 г.	3350	15	-	2	3	2 101	2 121

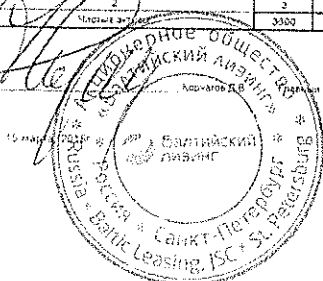
2. Корректировки в связи с изложением учетной политики и исправлением ошибок

Пояснение	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	Изменение капитала за 2016 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
	Капитал - всего	3400	1 624	347	1 725
	до корректировок				
	корректировки в связи с:			(246)	
	изменением учетной политики	3410	-	-	-
	исправлением ошибок	3420	-	-	-
	после корректировок	3500	1 624	347	1 725
	в том числе:				
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):				
	до корректировок	3401	1 604	347	1 705
	корректировки в связи с:			(246)	
	изменением учетной политики	3411	-	-	-
	исправлением ошибок	3421	-	-	-
	после корректировок	3501	1 604	347	1 705
	Другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки (по статьям):				
	уставный, добавочный, резервный:				
	до корректировок	3402	20	-	20
	корректировки в связи с:				
	изменением учетной политики	3412	-	-	-
	исправлением ошибок	3422	-	-	-
	после корректировок	3502	20	-	20

3. Чистые активы

Пояснение	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
1	2	3	4	5	6
	Чистые активы	3300	2 121	1 725	1 624

Руководитель:  Главный бухгалтер: 



Отчет о движении денежных средств
за 2017 г.

Организация: Акционерное общество "Балтийский лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности: Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
Организационно-правовая форма/форма собственности
Непубличное акционерное общество/Частная собственность
Единица измерения: млн. руб.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД
по ОКФС/ОКОФС
по ОКЕИ

Коды
0710004
31.12.2017
01600957
7612022767
64.91, 67.20.9
12267116
385

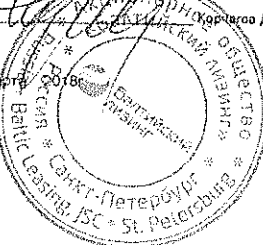
Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	641	748
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	106	271
	арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
5.2	прочие поступления	4119	535	474
	Платежи - всего	4120	(259)	(268)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(20)	(20)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(2)	(2)
	процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
	налога на прибыль организаций	4124	(89)	(99)
5.2	прочие платежи	4129	(148)	(147)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	382	477
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	205	386
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	0	0
	от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	220
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
	прочие поступления	4219	205	168
	Платежи - всего	4220	(525)	(631)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(525)	(631)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(320)	(243)
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	6	-
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	-	-
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	прочие поступления	4319	6	-
	Платежи - всего	4320	(38)	(258)
	в том числе:			
	собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
	на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	(216)
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	(7)
	прочие платежи	4329	(38)	(5)
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(32)	(258)
	Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	30	(24)
4.6	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	3	28
4.6	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	33	3
	Валютная переоценка изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	0	(1)

Руководитель _____

Главный бухгалтер _____

Чепуровская Л.Н.

15 марта 2018 г.



**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2017 ГОД**

**Акционерное Общество
«Балтийский лизинг»**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ВВЕДЕНИЕ	3
1.1	Информация об Обществе	3
1.2	Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность	4
1.3	Управление финансовыми рисками	4
2.	ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОБЩЕСТВА	6
2.1	Структура доходов Общества	6
2.2	Структура расходов Общества	7
3.	КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	7
3.1	Учет основных средств	7
3.2	Учет нематериальных активов	9
3.3	Учет материально-производственных запасов	9
3.4	Учет Финансовых вложений	9
3.5	Учет доходов и расходов	10
3.6	Резервы и оценочные обязательства	11
3.7	Учет расходов по кредитам и займам	13
3.8	Денежные средства и их эквиваленты	13
3.9	Забалансовый учет	14
3.10	Дополнения и изменения в Учетную политику	14
4.	ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	14
4.1	Основные средства	14
4.2	Доходные вложения в материальные ценности	15
4.3	Финансовые вложения	15
4.4	Запасы	15
4.5	Дебиторская задолженность	16
4.6	Денежные средства и денежные эквиваленты	16
4.7	Прочие расшифровки	17
4.8	Капитал и резервы	17
4.9	Кредиты, займы	17
4.10	Кредиторская задолженность	18
4.11	Доходы будущих периодов	18
5.	ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ДРУГИХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	18
5.1	Раскрытие показателей «Отчета о финансовых результатах»	18
5.2	Отчет о движении денежных средств	19
6.	ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	20
6.1	Забалансовые счета	20
6.2	Условные обязательства	20
6.3	События после отчетной даты	21
6.4	Информация по прекращаемой деятельности	21
6.5	Инвентаризация	21
7.	СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ, КОНТРОЛЬНЫЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА	21
7.1	Состав акционеров по состоянию на 31.12.2017	21
7.2	Состав совета директоров Общества, действующий на 31.12.2017	21
7.3	Ревизионная комиссия Общества	21
7.4	Состав связанных сторон по состоянию на 31.12.2017	21
7.5	Операции со связанными сторонами	22
7.6	Состояние расчетов со связанными сторонами	22
	Приложение 1 Движение дебиторской задолженности	23

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1 Информация об Обществе

Организационно-правовая форма Акционерное Общество (далее Общество)

ИНН 7812022787

Дата регистрации Общества: 9 декабря 1993 г.

Федеральными законами от 05.05.2014 № 99-ФЗ, от 21.07.2014 № 218-ФЗ и от 29.06.2015 № 210-ФЗ внесен ряд изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации и в Федеральный закон "Об акционерных обществах". Ими предусмотрено исключение деления акционерных обществ на открытые и закрытые. Кроме того, ими предусматривалась обязанность акционерных обществ при первом внесении изменений в устав привести полное фирменное наименование (в части указания организационно-правовой формы) в соответствии с новым регулированием. В 2016 г. ОАО "Балтийский лизинг" впервые вносило изменения в устав, поэтому наряду с содержательными изменениями внесены изменения, касающиеся указания организационно-правовой формы в соответствии с новыми правилами (ОАО "Балтийский лизинг" переименовано в АО "Балтийский лизинг").

Основной вид деятельности

Основным видом деятельности Общества является посредническая деятельность в сфере страхования и предоставление в финансовую аренду (лизинг) оборудования и автотранспорта на территории Российской Федерации.

Адрес регистрации и место ведения деятельности

Местонахождением постоянно действующего исполнительного органа Общества является следующий адрес:

190103, Российская Федерация, г.Санкт-Петербург, ул.10-я Красноармейская, д.22, лит.А

КПП по местонахождению Общества: 783901001

Крупнейший налогоплательщик

В 2015г. Общество переведено в состав крупнейших налогоплательщиков Санкт-Петербурга с присвоением дополнительного КПП 785050001.

Коды статистики

по ОКПО 01860957

по ОКВЭД 67.20.9; 64.91

по ОКОПФ/ОКФС 12267/16

Валюта и формат представления числовых показателей отчетности

Бухгалтерская отчетность Общества за 2017г. представлена в миллионах российских рублей.

Курс Центрального банка на отчетную дату по отношению к российской валюте

валюта	курс ЦБ	
	на 31.12.2017	на 31.12.2016
Доллар США	57,6002	60,6569
Евро	68,8668	63,8111

Состав бухгалтерской отчетности за 2017г.

Бухгалтерский баланс

Отчет о финансовых результатах

Отчет об изменениях капитала

Отчет о движении денежных средств

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Правила составления отчетности

Бухгалтерская отчетность сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете», а также Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, утвержденными Министерством финансов Российской Федерации.

Численность персонала Общества

Среднесписочная численность работающего персонала Общества с учетом сотрудников, работающих по совместительству, составила:

за 2017г. – 16 человек

за 2016г. – 16 человек

за 2015г. - 17 человек

Директора Общества

Генеральный директор - Корчагов Дмитрий Викторович

Финансовый директор - Хохлова Мария Дмитриевна

Коммерческий директор - Наймарк Владимир Петрович

1.2 Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

К основным факторам, оказавшим влияние на финансовые результаты деятельности Общества, можно отнести следующие:

С 2014г. АО "Балтийский лизинг" обеспечивает основные управляющие функции дочерней компанией ООО "Балтийский лизинг". Новые лизинговые сделки заключаются на дочернюю компанию. АО "Балтийский лизинг" осуществляет посредническую деятельность в сфере страхования.

1.3 Управление финансовыми рисками

В связи со 100% участием АО "Балтийский лизинг" в ООО "Балтийский лизинг" и наличием сильного влияния деятельности обеих компаний друг на друга, риски деятельности рассматриваются в целом по Группе. Управление рисками построено на управленческой отчетности, составленной по стандартам МСФО.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате выдачи займов, операций финансового лизинга и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу на основе анализа отдельных лизингополучателей. При анализе отдельных лизингополучателей Группа осуществляет оценку, как каждой отдельной операции финансового лизинга, так и каждого отдельного лизингополучателя и устанавливает индивидуальные лимиты кредитного риска, которые утверждаются Кредитным комитетом и имеют ограниченный срок действия. Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения дополнительного залогового обеспечения (в дополнение к предмету лизинга), поручительств прочих юридических и физических лиц.

Группа использует формализованные внутренние кредитные рейтинги (категория лизингополучателя, категория риска сделки) для мониторинга кредитного риска. Руководство Группы осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Мониторинг просроченных остатков по дебиторской задолженности по финансовому лизингу осуществляется руководством Группы на еженедельной основе. Информация о рисках в отношении лизингополучателей с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им.

Лимиты кредитного риска устанавливаются Кредитным комитетом индивидуально для каждого лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей на общую сумму задолженности по основному долгу по всем действующим и планируемым договорам финансового лизинга данного лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей.

Функция мониторинга кредитного риска возложена на Отдел управления рисками. Функция мониторинга просроченной задолженности возложена на Отдел по работе с дебиторской задолженностью. При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в размере двух неплатежей, исходя из их договорных условий, у Группы возникает право изъятия активов, переданных в лизинг, либо право требования выкупной стоимости имущества по договору финансового лизинга. Функция получения активов, переданных в лизинг, возложена на Коммерческую дирекцию и Отдел экономической безопасности. Функция оценки стоимости лизинговых активов, предназначенных для реализации, возложена на Отдел оценки. Функция продажи лизинговых активов, полученных от лизингополучателей, возложена на Отдел реализации имущества. При невозможности получения просроченной задолженности, активов, переданных в лизинг, или дополнительного залогового обеспечения Группа обращается в суд и правоохранительные органы; данные функции возложены соответственно на Юридический отдел и Отдел экономической безопасности.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Применяемая Группой политика выравнивания валютных активов и пассивов позволяет сохранять данный риск на минимальном уровне.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансового лизинга.

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется, в основном, за счет капитала Группы, облигационных заимствований (с фиксированной ставкой купона) и за счёт кредитов от банков.

Несмотря на то, что процентные ставки по кредитам банков Группе являются фиксированными, банки обычно оставляют за собой право увеличивать процентные ставки в случае изменения рыночных условий, при этом эффективная процентная ставка по договорам финансового лизинга также может быть изменена в течение срока договора. Однако, возможность Группы изменять эффективную процентную ставку по договорам финансового лизинга не способна полностью исключить подверженность риску процентной ставки.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Договоры финансового лизинга Группы финансируются отдельными траншами кредитов банков, имеющими соответствующие или более поздние сроки погашения, и по условиям кредитных договоров банки не вправе требовать досрочного погашения кредитов в случае, если Группа соблюдает все условия кредитного договора. У Группы существует право погасить кредиты досрочно, раньше предусмотренной договором даты погашения. Предусмотренные частичные досрочные погашения по кредитам банков осуществляются по мере поступления платежей по соответствующим договорам финансового лизинга. Для целей управления риском ликвидности руководство проводит мониторинг позиции Группы по ликвидности на основе анализа договорных недисконтированных денежных потоков по соответствующим финансовым активам, финансовым обязательствам, а также нефинансовым активам и обязательствам, относящимся к операциям финансового лизинга, на еженедельной основе.

Группа имеет умеренный запас ликвидности. Активы Группы являются диверсифицированными и генерируют стабильные прогнозные денежные потоки, соответствующие ожидаемым погашениям долга или превышающие их. Позиция ликвидности Группы достаточно сильная с учётом долгосрочной структуры фондирования.

2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОБЩЕСТВА

2.1 Структура доходов Общества

2.1.1 Выручка от основного вида деятельности:

Статья доходов	2017г., млн.руб.	2016г., млн.руб.
Доходы от посреднической деятельности	305	288
Доход от лизинговой деятельности	83	276
в том числе: доходы по договорам лизинга, имущество по которым учитывается на балансе лизингополучателя	61	175
Дополнительные лизинговые услуги	1	5
ИТОГО	389	569

2.1.2 Прочие доходы и проценты к получению:

Статья доходов	2017г., млн.руб.	2016г., млн.руб.
Доходы по займам и депозитным вкладам	198	164
Доходы от реализации активов в т.ч. от реализации изъятого лизингового имущества	147	117
Прочие доходы	17	13
ИТОГО	362	294

В состав прочих доходов включены доходы по пеням и штрафам, движение резерва и т.д.

2.2 Структура расходов Общества

2.2.1 Себестоимость продаж (прямые расходы):

Статья расходов	2017г., млн.руб.	2016г., млн.руб.
Стоимость лизингового имущества, переданного лизингополучателю и учитываемого на балансе лизингополучателя	61	175
Амортизация лизингового имущества	10	73
Прочие расходы	4	9
ИТОГО	75	257

В состав прочих прямых расходов включены расходы по страхованию, списание остаточной стоимости лизингового имущества при досрочном выкупе, услуги финансирующих банков и т.д.

2.2.2 Управленческие расходы:

Статья расходов	2017г., млн.руб.	2016г., млн.руб.
Расходы по содержанию офиса, компьютерное обслуживание	9	10
Аудиторские, консультационные услуги	4	6
Расходы на оплату труда и отчисления от заработной платы в том числе: вознаграждение основному управленческому персоналу	2 1	2 1
Прочие расходы	1	0
ИТОГО	16	18

В состав прочих управленческих расходов включены расходы на страхование, амортизация, налоги и т.д.

2.2.3. Прочие расходы и проценты к уплате:

Статья расходов	2017г., млн.руб.	2016г., млн.руб.
Стоимость реализуемых активов	152	120
Курсовые разницы	3	3
Движение резервов (по сомнительным долгам, под снижение стоимости ТМЦ)	3	17
Расходы, возникшие в результате страховых случаев	-	7
Прочие расходы	7	8
ИТОГО	165	155

В состав прочих расходов включены расходы от списаний по результатам инвентаризации, обслуживание текущих счетов Общества и т.д.

3. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1 Учет основных средств

Учет основных средств осуществляется в соответствии с ПБУ 6/01, а также в соответствии с Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными 13.10.2003 Приказом Минфина РФ №91н.

Основные средства, не предназначенные для передачи в лизинг, учитываются на счете 01 «Основные средства». Основные средства, стоимостью до 40 тыс. руб., списываются в учете единовременно при передаче в эксплуатацию. Основные средства, предназначенные для передачи в лизинг, учитываются на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

3.1.1 Основные средства, не предназначенные для передачи в лизинг.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление объекта, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Срок полезного использования определяется в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной 01.01.2002 Постановлением Правительства РФ №1, и устанавливается по нижней границе амортизационной группы в месяцах + 1 месяц.

Метод начисления амортизации – линейный.

Доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся, в составе прочих. Переоценка основных средств не производится.

3.1.2 Доходные вложения в материальные ценности - лизинговое имущество

Имущество, предназначенное для передачи в лизинг, учитывается обособленно на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

Имущество, переданное в лизинг, в зависимости от условий договора в каждом конкретном случае учитывается:

- на балансе Общества (используется субсчет 03.03.2);
- на балансе лизингополучателя (используется субсчет 03.03.1) при дальнейшем списании с

баланса Общества и отражением на забалансовом счете 011.

Первоначальная стоимость предметов лизинга формируется по общим правилам, установленным ПБУ 6/01. При этом в составе первоначальной стоимости учитываются затраты Общества, непосредственно связанные с приобретением и передачей в лизинг предмета лизинга и понесенные до передачи имущества в лизинг. Метод начисления амортизации – линейный.

Срок полезного использования Актива определяется исходя из срока действия договора лизинга, зафиксированного в договоре.

Выбытие предметов лизинга из состава доходных вложений в материальные ценности осуществляется в следующих случаях:

1. Истечение срока договора лизинга и переход права собственности на имущество лизингополучателю (стандартное закрытие лизинговой сделки).

2. Досрочный выкуп имущества. Остаточная стоимость в этом случае списывается на счет учета прямых затрат.

3. Изъятие имущества. Имущество, изъятное по договорам лизинга в связи с неуплатой лизинговых платежей, учитывается в зависимости от целей дальнейшего использования:

- в составе собственных основных средств – имущество будет использовано в производственных целях;

- в составе основных средств, предназначенных для сдачи в аренду – имущество будет передано в аренду;

- в составе товаров – имущество будет реализовано.

Стоимостью изъятых имущества, по которой оно отражается на счетах бухгалтерского учета, будет являться:

- остаточная стоимость изъятых имущества, сформированная на счете 03 к моменту изъятия, за вычетом накопленной амортизации - при учете предмета лизинга на балансе Общества;

- сумма остатка основного долга лизингополучателя (невозмещенная стоимость предмета лизинга), сформированная на субсчете 76.51.1 - при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя;

- условная стоимость в сумме 1000 рублей, в случае если остаточная стоимость предмета лизинга равна нулю. Условная стоимость изъятых имущества отражается в составе прочих доходов Общества.

4. Утрата предмета лизинга по страховому случаю.

5. Недостача, выявленная по результатам инвентаризации.

6. Возврат предмета лизинга в связи с выявленными дефектами, которые препятствуют нормальному его использованию (в связи с отказом лизингополучателя и при согласии поставщика).

3.2 Учет нематериальных активов

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с ПБУ 14/2007.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету в сумме понесенных расходов. Метод начисления амортизации – линейный.

При поступлении нематериального актива Общество самостоятельно определяет срок его полезного использования исходя из срока действия прав Организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом, а также ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды. Амортизация осуществляется с применением счета 05 «Амортизация нематериальных активов».

Доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета нематериальных активов отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся, в составе прочих.

3.3 Учет материально-производственных запасов

3.3.1 Учет материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с ПБУ 5/01.

Актив может быть признан материально-производственным запасом (МПЗ), если он используется в целях оказания услуг, для управленческих нужд. Общество учитывает МПЗ в составе материалов по счету 10, а также в составе товаров по счету 41.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая формируется по сумме фактических затрат на их приобретение за исключением НДС. Списание товаров осуществляется по себестоимости каждой единицы.

В качестве товаров учитываются:

- имущество, полученное в счет оплаты дебиторской задолженности. Указанные активы учитываются по стоимости эквивалентной величине дебиторской задолженности;
- предметы залога, полученные в счет погашения обязательства перед Обществом. Указанные активы учитываются по стоимости, определенной соглашением сторон;
- предметы лизинга, изъятые у лизингополучателя или возвращенные им, предназначенные для продажи;
- имущество, приобретенное с целью перепродажи.

3.3.2 Расходы, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам отражены как расходы будущих периодов. Эти расходы списываются по назначению равномерно в течение периодов, к которым они относятся.

3.4 Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с ПБУ 19/02.

Актив может быть признан финансовым вложением в случае, если он способен приносить экономическую выгоду в будущем в виде процента, дивиденда или прироста его стоимости, полученной в результате его продажи или изменения рыночной стоимости.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая признается по сумме фактических затрат на их приобретение. Выбытие финансовых вложений производится по первоначальной стоимости каждой единицы. Доходы и расходы по финансовым вложениям относятся к прочим доходам и расходам Общества.

3.5 Учет доходов и расходов

Учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с ПБУ 9/99 и 10/99.

Доходы и расходы Общества подразделяются на:

- доходы и расходы по обычным видам деятельности (учитываются соответственно на субсчетах 90.01.1 «Выручка от продаж» и 90.02.1 «Себестоимость продаж»);
- прочие доходы и расходы (учитываются соответственно на субсчетах 91.01 «Прочие доходы» и 91.02 «Прочие расходы»).

3.5.1 Доходы по обычным видам деятельности

Доходы по обычным видам деятельности включают в себя:

- поступления лизинговых платежей за оказанные услуги финансовой аренды;
- комиссия за организацию финансирования лизинговой сделки;
- доходы от посреднической деятельности.

3.5.2 Расходы по обычным видам деятельности

Расходы по обычным видам деятельности включают в себя затраты, направленные на получение соответствующих доходов:

Прямые расходы - расходы по лизинговой деятельности:

1. учитываются на субсчете 20.01 «Основное производство»:

- амортизационные отчисления по предметам лизинга, учитываемых на балансе Общества;
- остаточная стоимость предметов лизинга, сформированная на момент их передачи в собственность лизингополучателям в связи с окончанием договора лизинга или досрочным выкупом;
- проценты по кредитам и займам за предоставленные кредитные ресурсы на цели финансирования лизинговых сделок. Указанное допущение обусловлено спецификой лизинговой отрасли, поскольку Лизинг является финансовой деятельностью по предоставлению в пользование привлеченных кредитных ресурсов. В связи с этим, проценты являются одним из основных видов расходов;
- комиссии банков, непосредственно связанные с осуществлением лизинговых операций и уплачиваемые после передачи имущества в лизинг;
- налоги и сборы, предусмотренные налоговым законодательством;
- страховые премии, уплачиваемые за страхование предметов лизинга;
- иные аналогичные расходы, непосредственно связанные с предметом лизинга и лизинговой деятельностью.

2. учитываются на счете 62.01 в корреспонденции со счетом 76.51.1:

- расходы по приобретению предмета лизинга, при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя, напрямую включаются в показатели отчетности.

Управленческие расходы – общехозяйственные расходы, учитываемые на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

3.5.3 Порядок признания доходов и расходов

Доходы по обычным видам деятельности признаются, исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактического получения денежных средств, и в зависимости от условий договоров.

Расходы по обычным видам деятельности признаются, исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления расчетов. Проценты по полученным кредитам и займам признаются в составе расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Порядок отражения и признания в учете доходов и расходов по обычным видам деятельности зависит от того, кто является балансодержателем лизингового имущества:

При учете предмета лизинга на балансе Общества:

- при передаче имущества в лизинг задолженность лизингополучателя по договору лизинга отражается на забалансовых счетах 013.1, 013.2 и 13.3 в разрезе основного долга, лизингового процента и задолженности по дополнительным возмещаемым расходам соответственно (без НДС);
- доход в виде лизингового платежа признается ежемесячно согласно сумме и на дату, указанные в графике лизинговых платежей, являющемся неотъемлемой частью договора лизинга;
- расходом признается стоимость предмета лизинга в виде ежемесячных амортизационных отчислений.

При учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя:

- при передаче имущества в лизинг стоимость предмета лизинга списывается со счета учета доходных вложений в материальные ценности и отражается как задолженность лизингополучателя по основному долгу на субсчете 76.51.1. Одновременно стоимость предмета лизинга отражается на забалансовом счете 011;
- задолженность лизингополучателя по лизинговому проценту отражается на субсчете 76.51.2 и одновременно как доход будущих периодов на субсчете 98.01;
- задолженность по дополнительным возмещаемым расходам отражается на субсчете 76.51.4 и одновременно как доход будущих периодов на субсчете 98.02;
- доход в виде лизингового платежа признается ежемесячно согласно сумме и на дату, указанные в графике лизинговых платежей, являющемся неотъемлемой частью договора лизинга;
- расходом признается стоимость предмета лизинга в сумме, равной начисленному доходу в части основного долга.

Прочие доходы и расходы признаются в соответствии с общими принципами признания доходов и расходов.

3.6 Резервы и оценочные обязательства

3.6.1 Резерв по сомнительным долгам

В соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений» Общество создает резерв по сомнительным долгам.

Резерв создается ежеквартально на последнее число отчетного периода. Сумма отчисления в Резерв включается в состав прочих расходов той же датой.

Сомнительным признается долг дебитора, который не погашен или с высокой степенью вероятности не будет погашен в сроки, установленные договором. Указанная вероятность определяется на основании экспертной оценки с учетом финансового состояния (платежеспособности) дебитора.

На последнее число отчетного года проводится инвентаризация дебиторской задолженности в целях определения сомнительной задолженности.

В целях создания Резерва рассматривается следующая задолженность:

- просроченная задолженность лизингополучателей по договорам лизинга, в т.ч. обеспеченная залогом и поручительством, с учетом экспертной оценки;
- задолженность поставщиков и прочих контрагентов, не исполнивших в срок свои обязательства по договорам, в отношении которых ведется исполнительное производство в суде, с учетом экспертной оценки.

Сомнительная задолженность включается в резерв в зависимости от срока возникновения просроченной задолженности отдельно по каждому лизингополучателю исходя из оценки финансового положения лизингополучателя и перспектив погашения сомнительной

задолженности. При этом сумма резерва может быть скорректирована в случае наличия уверенности (с учетом экспертной оценки) в том, что дебитор погасит долг частично. Резерв используется исключительно для покрытия убытка по безнадежным долгам. Безнадежным признается долг дебитора по одному из следующих оснований:

- истечение срока исковой давности;
- прекращение обязательства вследствие невозможности его исполнения - на основании акта государственного органа, и, в том числе, на основании постановления судебных приставов об окончании исполнительного производства и возвращении взыскателю исполнительного листа;
- ликвидация дебитора.

Неиспользованная часть резерва по итогам отчетного года переносится на следующий отчетный год. При этом сумма вновь создаваемого резерва корректируется на сумму неиспользованного остатка. Положительная разница включается в состав прочих расходов.

3.6.2 Резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов

В соответствии с ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», материально-производственные запасы Общества, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество (технические характеристики), либо текущая рыночная стоимость (стоимость продажи) которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом Резерва под снижение стоимости материальных ценностей.

Резерв создается ежеквартально на последнее число отчетного периода. Сумма отчисления в Резерв включается в состав прочих расходов той же датой.

Резерв создается в случае снижения текущей рыночной стоимости единицы материально-производственных запасов.

Под текущей рыночной стоимостью материально-производственных запасов понимается сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи указанных активов.

Резерв создается для материально-производственных запасов, принятых в бухгалтерском учете. В соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений» резерв является оценочным значением и подлежит корректировке при изменении рыночной стоимости материально-производственных запасов, под которые создавался Резерв.

3.6.3 Оценочное обязательство на оплату предстоящих отпусков

В соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» обязательства по оплате отпусков в будущих периодах признаются оценочными обязательствами. Общество создает оценочное обязательство на оплату предстоящих отпусков ежеквартально, на последнюю дату отчетного периода.

При необходимости оценочное обязательство корректируется на последнюю дату каждого месяца. Корректировка осуществляется на основании пересмотра величины резерва и только в случае необходимости его увеличения. Оценочное обязательство создается, в том числе по страховым взносам, подлежащим начислению с сумм отпускных. Величина оценочного обязательства определяется в целом по Обществу путем суммирования полученных значений по каждому сотруднику.

Сумма оценочного обязательства используется на погашение обязательств по отпускам будущих периодов сотрудников Общества.

В случае если фактические расходы текущего года на оплату отпусков превышают величину созданного оценочного обязательства, суммы превышения относятся на общехозяйственные расходы по счету 26 в общем порядке.

Неиспользованное по итогам отчетного года оценочное обязательство переносится на следующий отчетный год. При этом сумма вновь создаваемого оценочного обязательства корректируется на сумму неиспользованного остатка и включается в состав управленческих расходов.

3.6.4 Резерв под обесценение финансовых вложений

В соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» Общество создает Резерв под обесценение финансовых вложений.

Резерв создается ежегодно на последнее число отчетного периода. Сумма отчисления в Резерв включается в состав прочих расходов той же датой.

Резерв создается при наличии устойчивого снижения стоимости финансовых вложений на величину разницы между учетной и расчетной стоимостью. Сумма Резерва является оценочным значением в соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений». Резерв создается за счет финансовых результатов Общества.

3.7 Учет расходов по кредитам и займам

Проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида, признаются расходом.

В целях обеспечения сопоставимости доходов и расходов учет процентов по полученным кредитам и займам ведется в следующем порядке:

- В отношении кредитов и займов, полученных для осуществления основной деятельности (финансирование лизинговых сделок) проценты относятся к прямым расходам по обычным видам деятельности и учитываются на субсчете 20.01 «Основное производство». При этом суммы указанных процентов отражаются в Отчете о финансовых результатах по строке 2120 «Себестоимость продаж»;

- В отношении кредитов и займов, полученных на иные цели, проценты относятся к прочим расходам и учитываются на субсчете 91.02 «Прочие расходы». При этом суммы указанных процентов отражаются в Отчете о финансовых результатах по строке 2330 «Проценты к уплате». Задолженность по кредитам и займам отражается в бухгалтерском учете и отчетности в сумме, фактически поступившей на расчетные счета Общества.

3.8 Денежные средства и их эквиваленты

Общество относит к денежным средствам и их эквивалентам остатки на расчетных и депозитных счетах в банках, сроком размещения до 1 месяца, денежные документы. В форме Отчета о Движении денежных средств денежные потоки классифицированы следующим образом:

- к денежным потокам от инвестиционных операций отнесены денежные потоки, связанные с приобретением, созданием или выбытием собственных внеоборотных активов организации, выдачей, погашением займов и получением процентов по этим займам;

- к денежным потокам от финансовых операций отнесены денежные потоки, связанные с поступлением и погашением полученных кредитов, связанных с приобретением доходных вложений;

- к денежным потокам от текущих операций отнесены денежные потоки, связанные с основной деятельностью лизинговой компании, а именно: поступление лизинговых платежей, оплата поставщикам за лизинговое оборудование, оплата по общехозяйственным договорам, оплата труда, оплата по налогам и сборам и прочее.

В отчете о движении денежных средств свернуто отражены следующие однородные денежные потоки: НДС, выдачи и погашения краткосрочных финансовых вложений (займов), а также денежные потоки агента, в связи с осуществлением им агентских услуг (за исключением платы за сами услуги) и т.д. в соответствии с ПБУ 23/2011.

Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ. В Обществе осуществляется переоценка валютных счетов на отчетную дату и на дату совершения операции с активами и обязательствами на валютных счетах.

3.9 Забалансовый учет

В Обществе осуществляется забалансовый учет в соответствии с законодательством. Общество использует следующие счета учета, связанные с лизинговыми операциями:

- счет 001 «Арендованные основные средства»
учитываются основные средства, арендованные Обществом;
- счет 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»
отражаются суммы полученных обеспечений в стоимостной оценке обязательств, под которые они выданы, или в оценке, определенной сторонами;
- счет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные»
отражаются обеспечения обязательств и платежей выданные в оценке, определенной сторонами;
- счет 011 «Основные средства, сданные в аренду»
учитываются основные средства, переданные в лизинг и учитываемые, согласно условиям договора лизинга, на балансе лизингополучателя.

3.10 Дополнения и изменения в Учетную политику

Учетная политика Общества на 2017г. утверждена Приказом № 20 от 30.12.2016. Дополнения и изменения в Учетную политику в 2017г. не вносились.

4. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1 Основные средства

По строке 1150 «Основные средства» отражены основные средства: здания, машины, оборудование и другие соответствующие объекты сроком полезного использования более 12 месяцев:

Группы основных средств	Период	На начало периода, млн.руб.		Изменения за период, млн.руб.				На конец периода, млн.руб.	
		Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция	Поступило	выбыло		Начислено ам-ция	Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция
					Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция			
машины и оборудование	2017	3,3	(3,2)	-	(0,3)	0,3	(0,0)	3,0	(2,9)
	2016	4,1	(4,0)	-	(0,8)	0,8	(0,0)	3,3	(3,2)
производственный и хоз. инвентарь	2017	1,4	(1,4)	-	(0,1)	0,1	(0,0)	1,3	(1,3)
	2016	1,4	(1,4)	-	-	-	(0,0)	1,4	(1,4)
другие виды основных средств	2017	0,3	(0,3)	-	-	-	-	0,3	(0,3)
	2016	0,3	(0,3)	-	-	-	-	0,3	(0,3)
здания	2017	1,9	(0,9)	-	-	-	(0,3)	1,9	(1,2)
	2016	1,9	(0,6)	-	-	-	(0,3)	1,9	(0,9)
Итого Основные средства	2017	6,9	(5,8)	-	(0,4)	0,4	(0,3)	6,5	(5,7)
	2016	7,7	(6,3)	-	(0,8)	0,8	(0,3)	6,9	(5,8)

4.2 Доходные вложения в материальные ценности

По строке 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» в составе доходных вложений числятся предметы лизинга, учитываемые на балансе Общества:

Период	На начало периода, млн.руб.		Изменения за период, млн.руб.				На конец периода, млн.руб.	
	Первонач. стоимость	Накопленная амортизация	Поступило	Выбыло		Начислено амортизации	Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция
				Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция			
2017	97	(86)	-	(49)	49	(10)	48	(47)
2016	533	(448)	-	(436)	435	(73)	97	(86)

4.3 Финансовые вложения

4.3.1 Финансовые вложения Общества отражены по следующим строкам:

- долгосрочные финансовые вложения строка 1170 «Финансовые вложения»;
- краткосрочные финансовые вложения строка 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)».

Наименование показателя	Период	Первоначальная стоимость на начало периода, млн. руб.	Изменения за период, млн.руб.			Первоначальная стоимость на конец периода, млн. руб.
			Поступило	Выбыло	Курсовая разница	
Долгосрочные финансовые вложения-всего	2017	1 599	560	(5)	-	2 154
	2016	1 181	631	(213)	-	1 599
участие в уставном капитале	2017	224	-	-	-	224
	2016	224	-	-	-	224
ценные бумаги (облигации)	2017	-	35	(5)	-	30
	2016	-	-	-	-	-
займы	2017	1 375	525	0	-	1 900
	2016	957	631	(213)	-	1 375
Краткосрочные финансовые вложения-всего	2017	-	-	-	-	-
	2016	7	-	(7)	(0)	-
ценные бумаги (векселя)	2017	-	-	-	-	-
	2016	7	-	(7)	(0)	-
Итого Финансовые вложения	2017	1 599	560	(5)	-	2 154
	2016	1 188	631	(220)	(0)	1 599

* курсовая разница учтена в разделе краткосрочных финансовых вложений

4.3.2 участие Общества в других организациях

Организация	Форма участия	Размер участия, млн.руб.		
		На 31.12.2017	На 31.12.2016	На 31.12.2015
ООО «Балтийский лизинг» (ОГРН 1027810273545)	100% долей в уставном капитале	224	224	224

4.3.3 Движение векселей

На 31.12.2017 у Общества нет векселей.

Вексель банка ПАО БАНКА "ФК ОТКРЫТИЕ" 1 штука на сумму 0,1 млн.долл.США (7 млн.руб.) был погашен в 2016г.

4.4 Запасы

По строке 1210 «Запасы» в составе материально-производственных запасов числятся: материалы, учитываемые на счете 10; товары, учитываемые на счете 41, а также расходы будущих периодов, показанные по строке прочих запасов.

Наименование показателя	Период	На начало периода, млн.руб.		Изменения за период, млн.руб.				На конец периода, млн.руб.	
		Себе-стоимость	Величина резерва под снижение стоимости	Поступления и затраты	выбыло		Создание резерва под снижение стоимости	Себе-стоимость	Величина резерва под снижение стоимости
					Себе-стоимость	Резерв под снижение стоимости			
материалы	2017	-	-	0	(0)	-	-	0	-
	2016	0	-	0	(0)	-	-	-	-
товары	2017	55	(16)	141	(146)	5	(2)	50	(13)
	2016	49	-	121	(115)	-	(16)	55	(16)
прочие запасы	2017	0	-	0	(0)	-	-	0	-
	2016	0	-	0	(0)	-	-	0	-
Итого Запасы	2017	55	(16)	141	(146)	5	(2)	50	(13)
	2016	49	-	121	(115)	-	(16)	55	(16)

4.5 Дебиторская задолженность

4.5.1 Задолженность лизингополучателей по лизинговым платежам, срок начисления которых еще не наступил, отражается:

по строке 1190 в составе «Прочие внеоборотные активы» - задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев;

по строке 1230 в составе «Дебиторская задолженность» - задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев.

Расшифровка задолженности лизингополучателей по лизинговым платежам, срок начисления которых еще не наступил:

Период	Строка баланса*	Задолженность лизингополучателей по лизинговым платежам по срокам начисления	На начало периода, млн.руб.	Погашение, млн.руб.	На конец периода, млн.руб.
2017	1190	задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев;	33	(79)	12
	1230	задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев.	89		31
	ИТОГО		122	(79)	43
2016	1190	задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев;	104	(220)	33
	1230	задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев.	238		89
	ИТОГО		342	(220)	122

*В балансе по стр. 1230 отражена общая сумма краткосрочной дебиторской задолженности. В данной таблице приведена информация только в части задолженности лизингополучателей по будущим лизинговым платежам.

4.5.2 По строке 1230 «Дебиторская задолженность» отражены данные по краткосрочной дебиторской задолженности

Наименование показателя	на 31.12.17, млн.руб.				на 31.12.16, млн.руб.				на 31.12.15, млн.руб.			
	ДЗ	В т.ч. просроченная ДЗ свыше 45 дней	Резерв	ДЗ за вычетом резерва	ДЗ	В т.ч. просроченная ДЗ свыше 45 дней	Резерв	ДЗ за вычетом резерва	ДЗ	В т.ч. просроченная ДЗ свыше 45 дней	Резерв	ДЗ за вычетом резерва
Задолженность лизингополучателей по будущим лизинговым платежам, кот. ожидаются в теч. 12 месяцев	31	-	-	31	89	-	-	89	238	-	-	238
Текущие расчеты с лизингополучателями	-	-	-	-	4	4	(0)	4	7	4	(2)	5
Расчеты с поставщиками	4	-	-	4	3	-	-	3	3	-	-	3
Расчеты по претензиям	18	18	(18)	-	29	28	(28)	1	59	56	(55)	4
Прочая	19	-	-	19	39	4	(4)	35	35	4	(4)	31
Итого	72	18	(18)	54	164	36	(32)	132	342	64	(61)	281

*где ДЗ - дебиторская задолженность.

В Приложении 1 приведена информация о движении краткосрочной дебиторской задолженности (без учета задолженности лизингополучателей, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев).

4.6 Денежные средства и денежные эквиваленты

4.6.1 По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» отражены остатки по счетам компании.

Наименование	Денежные средства, млн.руб.		
	На 31.12.2017	На 31.12.2016	На 31.12.2015
Расчетные счета	11	3	18
Депозитные счета	22	0	10
Итого	33	3	28

4.6.2 В течение 2017г. Общество размещало денежные средства на депозитных счетах.

Период	Прочие вложения начало периода, млн.руб.	Увеличение прочих вложений за период, млн.руб.	Уменьшение прочих вложений за период, млн.руб.	Прочие вложения на конец периода, млн.руб.
2017	-	7 328	7 306	22
2016	10	9 890	9 900	-

Расшифровка сальдо денежных средств Общества на депозитных счетах в разрезе кредитных организаций по срокам возврата:

Банк	Валюта	на 31.12.2017, млн.руб.		на 31.12.2016, млн.руб.		на 31.12.2015, млн.руб.	
		сумма	период возврата	сумма	период возврата	сумма	период возврата
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	руб	-	-	-	-	10	11.01.2016
Ф.ОПЕРУ БАНКА ВТБ (ПАО) В САНКТ-ПЕТЕРБУРГЕ	руб	22	09.01.2018	-	-	-	-

4.7 Прочие расшифровки

4.7.1 Расшифровка строки 1260 «Прочие оборотные активы»:

Наименование	Прочие оборотные активы, млн.руб.		
	На 31.12.2017	На 31.12.2016	На 31.12.2015
НДС с авансов полученных	3	1	5
Недостачи и потери, выявленные на отчетную дату*	0	0	8
ИТОГО	3	1	13

* Включая предметы лизинга, которые были переданы на баланс Лизингополучателя.

4.8 Капитал и резервы

4.8.1 Уставный капитал Общества составляет 15 (пятнадцать) миллионов рублей, разделенный на 1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (десять) рублей.

Наименование показателя	2017г.	2016г.
Базовая прибыль за отчетный год, млн.руб.	396	347
Количество обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (десять) рублей, тыс.акций	1 500	1 500
Базовая прибыль на акцию, тыс.руб.	0,264	0,231

4.8.2 Добавочный капитал Общества, сформированный в соответствии с учредительными документами, отражен по строке 1350 «Добавочный капитал (без переоценки)» в сумме 2 млн.руб.

4.8.3 Резервный капитал Общества, сформированный в соответствии с учредительными документами, отражен по строке 1360 «Резервный капитал» в размере 20% от Уставного капитала в сумме 3 млн.руб.

4.9 Кредиты, займы

4.9.1 Заемные средства Общества:

- долгосрочные займы и кредиты - отсутствуют;
- краткосрочные займы и кредиты отражены по строке 1510 «Заемные средства».

Расшифровка краткосрочных заемных средств Общества:

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода, млн.руб.	Изменения за период, млн.руб.			Остаток на конец периода, млн.руб.
			Поступило	Выбыло	курсовая разница	
Краткосрочные заемные средства - всего	2017	-	-	-	-	-
	2016	7,4	0	(6,9)	(0,5)	-
займы и кредиты	2017	-	-	-	-	-
	2016	7,3	-	(6,8)	(0,5)	-

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода, млн.руб.	Изменения за период, млн.руб.			Остаток на конец периода, млн.руб.
			Поступило	Выбыло	курсовая разница	
проценты по кредитам и займам	2017	-	-	-	-	-
	2016	0,1	0	(0,1)	(0)	-
Итого Заемные средства	2017	-	-	-	-	-
	2016	7,4	0	(6,9)	(0,5)	-

* курсовая разница учтена в разделе краткосрочных заемных средств

4.9.2 Кредиты и займы в рублях и иностранной валюте в 2017г. Обществом не привлекались. В течение 2016г. Общество погасило кредит в иностранной валюте в сумме 0,1 млн.долл.США (7 млн.руб.).

4.10 Кредиторская задолженность

- долгосрочная кредиторская задолженность - отсутствует;
- краткосрочная кредиторская задолженность Общества отражена по строке 1520 «Кредиторская задолженность».

Расшифровка краткосрочной кредиторской задолженности Общества:

Расшифровка краткосрочной кредиторской задолженности Общества.						
Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода, млн.руб.	Изменения за период, млн.руб.			Остаток на конец периода, млн.руб.
			поступления	выбытия		
				погашение	списание на фин. результат	
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	2017	86	283	(194)	0	175
	2016	75	317	(306)	0	86
В том числе:						
Расчеты с поставщиками	2017	0	22	(22)	-	0
	2016	0	23	(23)	-	0
Расчеты с лизингополучателями	2017	6	25	(10)	0	21
	2016	31	19	(44)	0	6
Расчеты по налогам и сборам и внебюджетным фондам	2017	20	103	(101)	-	22
	2016	43	215	(238)	-	20
Расчеты со страховыми компаниями и прочая кредиторская задолженность	2017	60	133	(61)	-	132
	2016	1	60	(1)	-	60
ИТОГО кредиторская задолженность	2017	86	283	(194)	0	175
	2016	75	317	(306)	0	86

4.11 Доходы будущих периодов

По строке 1530 «Доходы будущих периодов» отражены доходы в части лизингового процента, ожидаемые от лизингополучателей по лизинговым платежам, срок начисления которых еще не наступил.

Наименование	Доходы будущих периодов, млн.руб.		
	На 31.12.2017	На 31.12.2016	На 31.12.2015
Доходы будущих периодов, ожидаемые более чем через 12 месяцев	2	6	17
Доходы будущих периодов, ожидаемые в течение 12 месяцев	3	11	32
ИТОГО	5	17	49

5. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ДРУГИХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

5.1 Раскрытие показателей «Отчета о финансовых результатах»

5.1.1 Проценты по кредитам и займам, полученным на финансирование основного вида деятельности, учитываются по сч.20 «Проценты по кредитам», «Проценты по займам». Суммы процентов отражены в стр.2120 «Себестоимость продаж» «Отчета о финансовых результатах».

Проценты по кредитам и займам, полученным на финансирование прочих видов деятельности, учитываются по сч.91.2 «Доходы, расходы по займам полученным». Суммы процентов отражаются по строке 2330 «Проценты к уплате» «Отчета о финансовых результатах».

5.1.2 Текущий налог на прибыль в соответствии с ПБУ 18/02 за 2017г. и 2016г. соотносится с прибылью до налогообложения следующим образом:

Показатель	2017г., млн.руб.	2016г., млн.руб.
Прибыль до налогообложения (строка 2300 Отчета о финансовых результатах)	495	433
Условный расход по налогу на прибыль по ставке 20%	(99)	(86)
(Увеличение)/уменьшение отложенного налогового актива	(3)	2
Увеличение/(уменьшение) отложенного налогового обязательства	0	1
Итого текущий налог на прибыль (строка 2410)	(96)	(89)

В бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах отложенные/постоянные налоговые активы/обязательства отражены свернуто.

Вычитаемые временные разницы связаны с различиями в отражении в бухгалтерском и налоговом учете начислений амортизации основных средств, с различиями в признании оценочных обязательств и резервов.

Расшифровка отложенного налога:

период	Раздел учета	На начало периода, млн. руб.		Временные разницы, млн. руб.			Движение отложенного налога за период, млн. руб.	На конец периода, млн. руб.	
		Временные разницы	Отложенный налог	Сформировано	Погашено	Сальдо изменения налоговой разницы		Временные разницы	Отложенный налог
2017	Основные средства	2	0	0	1	(1)	0	1	0
	Резерв по сомнительным долгам	28	5	(8)	4	(12)	(2)	16	3
	Резерв ТМЦ	17	4	2	5	(3)	(1)	14	3
	ИТОГО налоговая разница (ОНА)	47	9	(6)	10	(16)	(3)	31	6
	ИТОГО налоговая разница (ОНО)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Итого сальдо налоговой разницы (отложенного налога)	47	9	(6)	10	(16)	(3)	31	6
2016	Основные средства	3	0	1	2	(1)	0	2	0
	Резерв по сомнительным долгам	34	7	0	6	(6)	(1)	28	6
	Резерв ТМЦ	0	0	17	0	17	3	17	3
	ИТОГО налоговая разница (ОНА)	37	7	18	8	10	2	47	9
	Переоценка валютного векселя	(4)	(1)	0	(4)	4	1	0	0
	ИТОГО налоговая разница (ОНО)	(4)	(1)	0	(4)	4	1	0	0
	Итого сальдо налоговой разницы (отложенного налога)	33	6	18	4	14	3	47	9

5.2 Отчет о движении денежных средств

Расшифровка строк к «Отчету о движении денежных средств»:

Номер и название строки	2017г., млн.руб.	2016г., млн.руб.
Денежные потоки от текущих операций		
4119 Прочие поступления, в том числе:	535	474
НДС (обороты отражены свернуто)	(16)	(4)
оплата по агентским и прочим договорам	543	466
страховое возмещение	0	8
прочие	8	4

Номер и название строки	2017г., млн.руб.	2016г., млн.руб.
	148	147
4129 Прочие платежи, в том числе:		
оплата страховых	1	4
выплата налогов и сборов, за исключением НДС и налога на прибыль	2	3
выплаты по агентским и прочим договорам	136	108
прочие	8	32

6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1 Забалансовые счета

6.1.1 Общество ведет учет основных средств, полученных по договору аренды (помещения, автомобили), на забалансовом счете 001.

Наименование показателя	На 31.12.2017, млн.руб.	На 31.12.2016, млн.руб.	На 31.12.2015, млн.руб.
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	14	15	15

6.1.2 Обеспечение полученное и выданное

Наименование показателя	на 31.12.2017, млн. руб.	на 31.12.2016, млн. руб.	на 31.12.2015, млн. руб.
Обеспечение полученное всего:	154	291	838
-поручительство третьих лиц	154	285	811
-зalog имущества	-	6	7
-иные виды	-	-	20
Обеспечение выданное всего:	16 335	12 600	13 029
-поручительство	2 335	1 600	2 022
-иные виды	14 000	11 000	11 007

Обеспечение полученное представляет собой поручительства и иные виды обеспечения по заключенным договорам лизинга.

Обеспечение выданное представляет собой поручительства и иные виды обеспечения по долговым рыночным обязательствам ООО "Балтийский лизинг".

6.1.3 На забалансовом счете 011 отражена стоимость имущества, переданного в лизинг и учитываемого на балансе лизингополучателя:

Наименование показателя	На 31.12.2017, млн.руб.	На 31.12.2016, млн.руб.	На 31.12.2015, млн.руб.
Переданное в лизинг имущество, учитываемое на балансе лизингополучателя	286	655	1783

6.2 Условные обязательства

6.2.1 По состоянию на отчетную дату, существуют незавершенные судебные разбирательства, находящиеся в исполнении, в которых Общество выступает истцом и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

По состоянию на отчетную дату, у Общества нет судебных разбирательств, в которых оно выступает ответчиком.

Общество внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между связанными сторонами, определяются на основе фактической цены сделки.

6.2.2 Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация Обществом законодательства в применении к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими органами.

Общество считает, что его текущая интерпретация законодательства является правильной и что налоговые позиции Общества будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2017 г. Общество не сформировало оценочное обязательство по потенциальным налоговым обязательствам.

6.3 События после отчетной даты

15.02.2018 и 22.02.2018 на основании решения внеочередного общего собрания акционеров АО "Балтийский лизинг" (Протокол №49 от 29.01.2018) выплачены дивиденды в размере 86 млн.руб. и 334 млн.руб. соответственно

16.02.2018 Общество на Московской бирже приобрело биржевые облигации ООО «Балтийский лизинг» неконвертируемые процентные документарные на предъявителя серии БО-02 (государственный регистрационный номер выпуска 4B02-02-36442-R от 30.01.2015) с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента в количестве 663 422 облигаций на сумму 502,5 млн.руб.

6.4 Информация по прекращаемой деятельности

У Общества нет информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности», утвержденными приказом МФ РФ от 02.07.2002 №66н.

6.5 Инвентаризация

В соответствии с приказом Генерального директора проведена сплошная инвентаризация всего имущества и активов (Приказ № 13 от 01.09.2017).

Результаты инвентаризации представлены в соответствии с законодательством РФ с оформлением соответствующих инвентаризационных описей.

7. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ, КОНТРОЛЬНЫЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА

7.1. Состав акционеров по состоянию на 31.12.2017.

Полное фирменное наименование участника	Количество акций, размер доли в уставном капитале (%)
ОАО "Открытие Холдинг"	299 999 обыкновенных акций, 19,9999 %
АО "ИнтерСервис"	1 192 196 обыкновенных акций, 79,4797 %.
Корчагов Дмитрий Викторович	7 805 обыкновенных акций, 0,5204 %

7.2 Состав совета директоров Общества, действующий на 31.12.2017.

1. Рябцев Андрей Александрович (Председатель Совета директоров)
2. Маркин Сергей Игоревич
3. Комаров Иван Вячеславович
4. Симаев Дамир Равилевич
5. Корчагов Дмитрий Викторович

7.3 Ревизионная комиссия Общества

1. Марьев Андрей Борисович
2. Науменко Антонина Олеговна
3. Мина Наталья Михайловна

7.4 Состав связанных сторон по состоянию на 31.12.2017.

1. Корчагов Дмитрий Викторович – генеральный директор АО "Балтийский лизинг"
2. Маркин Сергей Игоревич – член Совета директоров АО "Балтийский лизинг"

3. Рябцев Андрей Александрович – председатель Совета директоров АО "Балтийский лизинг"
4. Комаров Иван Вячеславович - член Совета директоров АО "Балтийский лизинг"
5. Симаев Дамир Равилович - член Совета директоров АО "Балтийский лизинг"
6. Общество с ограниченной ответственностью "Балтийский лизинг" – дочернее общество АО "Балтийский лизинг"
7. АО "ИнтерСервис" – акционер, Россия
8. Шишкин Павел Владимирович - конечный бенефициар

7.5 Операции со связанными сторонами

Сделки со связанными сторонами были осуществлены на рыночных условиях, оплачены денежными средствами.

Вид операции	За 2017г., млн.руб.	За 2016г., млн.руб.
Прочие операции		
покупка основных средств ООО «Балтийский лизинг»	155	125
продажа основных средств ООО «Балтийский лизинг»	155	127
Финансовые операции по займам выданным		
выдан долгосрочный займ ООО «Балтийский лизинг» (денежными средствами)	525	631
начислены проценты по займу ООО «Балтийский лизинг»	195	160
получены проценты по займу от ООО «Балтийский лизинг»	203	160
возврат долгосрочного займа от ООО «Балтийский лизинг» (денежными средствами)	-	213

Дивиденды по акциям и вознаграждение членам Совета директоров

Вид выплаты	За 2017г., млн.руб.	За 2016г., млн.руб.
Вознаграждение членам Совета директоров	4	-
Дивиденды по акциям	-	246



7.6 Состояние расчетов со связанными сторонами (ООО «Балтийский лизинг»)

Наименование показателя	Наименование аффилированного лица ООО «Балтийский лизинг»		
	На 31.12.2017, млн.руб.	На 31.12.2016, млн.руб.	На 31.12.2015, млн.руб.
Финансовые вложения	1 900	1 375	957
Дебиторская задолженность	5	1	-
Кредиторская задолженность	8	-	-
Обеспечения выданные	15 400	12 600	13 022

Генеральный директор
АО «Балтийский лизинг»
Главный бухгалтер
АО «Балтийский лизинг»

15 марта

2018 г.

  Корчагов Д.В.
Чепуровская Л.Н.

Наименование показателя		Период	На начало периода, млн.руб.			Изменения за период, млн.руб.					На конец периода, млн.руб.			
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	Дебиторская задолженность за вычетом резерва	поступления		выбытия			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	Дебиторская задолженность за вычетом резерва	
						в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	движение резерва	погашение	списание на финансовый результат	использование резерва				
Долгосрочная дебиторская задолженность – всего		2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2017	75	(32)	43	1 443	8	(1 477)	0	6	41	(18)	23	23
		2016	104	(61)	43	1 460	(1)	(1 489)	0	30	75	(32)	43	43
В том числе:														
Расчеты с лизингополучателями		2017	4	0	4	99	0	(103)	-	-	-	-	-	-
		2016	7	(2)	5	332	-	(335)	-	2	4	0	4	4
		2017	3	-	3	19	-	(18)	-	-	4	-	4	4
Расчеты с поставщиками		2016	3	-	3	21	-	(21)	-	-	3	-	3	3
		2017	29	(28)	1	7	4	(18)	-	6	18	(18)	-	-
Расчеты по претензиям		2016	59	(55)	4	23	(1)	(53)	-	28	29	(28)	1	1
		2017	39	(4)	35	1 318	4	(1 338)	0	-	19	-	19	19
Прочая		2016	35	(4)	31	1 084	-	(1 080)	0	-	39	(4)	35	35
		2017	75	(32)	43	1 443	8	(1 477)	0	6	41	(18)	23	23
ИТОГО дебиторская задолженность		2016	104	(61)	43	1 460	(1)	(1 489)	0	30	75	(32)	43	43

